

Szerződés nyilvántartási szám: 1-45970.

**FOLYÓSZÁMLAHITEL SZERZŐDÉS**

amely létrejött egyrészről a

Cégnév: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

Cégjegyzékszám: 01-10-041348

KSH szám: 10325737-6419-114-01

Adószám: 10325737-4-44

Bankszámlaszám: 19017004-00201098-00000000

Képviseli: Vasadi Róbert igazgató és Mészáros Pál ügyfélmenedzser

mint hitelt nyújtó bank, a továbbiakban: **Bank**,

másrészről

Cégnév: Magyar Posta Zrt.

Székhely: Budapest, 1138 Dunavirág u. 2-6.

Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-042463

KSH szám: 10901232-5310-114-01

Adószám: 10901232-2-44

Bankszámlaszám: 11991102-02102751

Képviseli: Békési Ákos gazdasági vezérigazgató-helyettes

mint jelen hitelszerződés adója, a továbbiakban: **Ügyfél**,a továbbiakban a Bank és az Ügyfél együtt: **Szerződő Felek** között alulírott helyen, napon az alábbi feltételekkel.**Preambulum**

Ügyfél, mint Ajánlatkérő a Közbeszerzésekről szóló a 2011. évi CVIII. törvény (továbbiakban: Kbt.) második része szerint, nyílt közbeszerzési eljárást folytatott le. Az Ajánlati Felhívás az Európai Unió Hivatalos lapjában (TED) 2013/S 179-309838 számon, 2013.09.14-én jelent meg. A közbeszerzési eljárás eredményesen zárult. Az eredményhirdetés dátuma: 2013.11.27. Jelen szerződés a közbeszerzési eljárás az Ajánlati Felhívás, az Ajánlatkérési Dokumentáció, valamint a Bank 2013.11.19-én kelt véglegesített ajánlata alapján készült. Amennyiben a Szerződő Felek közötti vitás kérdésre a szerződés nem tartalmaz rendelkezéseket, elsősorban a Bank ajánlatában, másodsorban az Ügyfél Ajánlati Felhívásában, illetve az Ajánlatkérési dokumentációban foglaltak az irányadók.

## 1. A szerződés célja (hitelcél)

A hitel célja a napi vállalati likviditás biztosítása, és az Ügyfél bankszámla követelését meghaladó valamennyi esedékes fizetési rendelkezés átmeneti finanszírozása.

## 2. A szerződés tárgya (hitel kondíciói)

## 2.1. Hitelkeret

A Bank az Ügyfél Banknál vezetett, jelen szerződésre tekintettel megnyitott  
 10918001 – 00000003 – 00330191 ..... számú pénzforgalmi bankszámlájához  
 – a továbbiakban Folyószámla – kapcsolódóan hitelkeretet biztosít Ügyfél részére.

**A hitelkeret összege: 2.000.000.000,- Ft, azaz kettőmilliárd forint.**



Ügyfél a folyószámlán a hitelkeret összegéig növelheti tartozását, amennyiben a folyószámla egyenlege a pénzforgalmi megbízások teljesítéséhez nem nyújt fedezetet.

## 2.2. Futamidő

A Hitelkeret futamideje a jelen hitelszerződés hatályba lépésétől számított 2 év. Abban az esetben, ha a futamidő utolsó napja nem Banki nap, a lejárat az ezt közvetlenül megelőző Banki nap.

## 2.3. Rendelkezésre tartás

A Hitelkeret rendelkezésre tartásának kezdő időpontja az azt követő banki nap, amelyen jelen Hitel igénybevételének valamennyi, jelen szerződésben rögzített feltétele - 3. pont – teljesül. A Hitelkeret rendelkezésre tartásának befejező időpontja a futamidő utolsó napját közvetlenül megelőző Banki nap.

## 3. Hitel igénybevételének előfeltételei

A hitel igénybevételének előfeltételei:

- I. Jelen hitelszerződés és a 2.1. pontban megjelölt forint folyószámlára vonatkozó számlaszerződés felek részéről cégszerű aláírásra került.
- II. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával egyidejűleg cégszerűen aláírt nyilatkozata, amelyben kijelenti, hogy nem tartozik hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt.) 60. § (1) bekezdés c) és d) pontjainak hatálya alá, azaz nem áll a Bank és a Bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozás vezető állású személyének vagy könyvvizsgálójának, illetve nevezett személyek közeli hozzátartozójának ellenőrző befolyása alatt. Nem tartozik továbbá a Hpt. 57. § (1), (2) és (3) bekezdéseinek hatálya alá, azaz nincs olyan vezető állású munkavállalója, igazgatósági, vagy felügyelő bizottsági tagja, illetve nem rendelkezik befolyásoló részesedéssel, közvetlen vagy közvetett tulajdonnal a társaságánál olyan személy, megbízott szakértő, aki a Banknál az üzleti döntésre felhatalmazott alkalmazott lenne.
- III. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával egyidejűleg cégszerűen aláírt nyilatkozata, mely szerint a Központi Hitelinformációs Rendszerről (továbbiakban: KHR) szóló tájékoztatást megismerte az abban foglaltakat tudomásul vette.
- IV. Ügyfél jelen szerződés aláírásával egyidejűleg átadta a Bank részére a következő dokumentumokat:
  - a) hatályos alapító okiratának másolatát,
  - b) hatályos, cégkivonatának másolatát,
  - c) minden olyan felhatalmazott képviselője aláírási címpéldányának eredeti példányát, vagy közjegyző által hitelesített másolatát, aki/k a szerződést aláírja/ák, valamint aki/k az Ügyfél képviseletében jogosultak a Banknak érvényes nyilatkozatot tenni.

## 4. A hitelkeret igénybevételének feltételei

- 4.1. A Bank a hitelkeret terhére a rendelkezésre tartási időszakon belül – az Ügyfél külön rendelkezése nélkül – kölcsönt folyósít az Ügyfél részére, amennyiben a Folyószámla terhére teljesítendő, esedékes fizetési rendelkezések teljesítésére a Folyószámlára befolyó pénzeszszegek nem nyújtanak fedezetet.
- 4.2. Az Ügyfél által a Hitelkeret terhére tárgynapon (T nap) 16 óráig benyújtott forint átutalási megbízást a Bank tárgynapon az Ügyfél által megnevezett számlára teljesíti.
- 4.3. A folyószámlán jóváírt összegek – amennyiben azok meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési rendelkezések összegét – az ügyfél külön rendelkezése nélkül csökkentik az igénybe

vett kölcsön összegét és növelik az Ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretet. A hitelkeret terhére folyósított kölcsönök visszafizetése esetén az Ügyfél jogosult a visszafizetett kölcsönöket – a rendelkezésre tartás ideje alatt – a hitelkeret összegéig ismételtlen igénybe venni.

- 4.4. A Bank javára történő bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Bank az Ügyfél nála vezetett bankszámláját megterheli és a fizetés teljesül. Amennyiben a fizetés teljesítése nem a Banknál vezetett bankszámla terhére történik, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget jóváírták a Bank által megadott bankszámlán.
- 4.5. A hitelkeret igénybevételére az Ügyfél a rendelkezésre tartás kezdő időpontjától, a rendelkezésre tartás befejező időpontjáig (2.3. pont) illetve jelen szerződés 8. pontja szerinti azonnali hatályú felmondás esetén, a felmondás hatályba lépésének napjáig jogosult.

## 5. Kamat, késedelmi kamat, egyéb költségek

### 5.1. Kamat típusa

A Bank az igénybe vett kölcsön használatáért az Ügyfél terhére ügyleti kamatot (továbbiakban: kamat, vagy ügyleti kamat) számít fel.

A kamat típusa: Változó, kamat O/N BUBOR-hoz kötött, ahol a BUBOR a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által banki munkanapokon publikált Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatlábát jelenti.

### 5.2. Kamatbázis

A kamatbázis a MNB által közölt, a hitel igénybevételének értéknapiján érvényes BUBOR overnight fixing, 360-as bázison számított éves kamatláb.

Felek megállapodása alapján, amennyiben az O/N BUBOR kamat jegyzése szünetel, a kölcsön folyósításának napjára, illetve a soron következő kamatperiódus kezdőnapjára érvényes alapkamatot a Bank oly módon állapítja meg, hogy nyolc magyarországi vezető banktól 100 millió forintos bankközi kihelyezésre vonatkozó ajánlatot kér, és ezen ajánlatokból – a két legmagasabb és a két legalacsonyabb jegyzés elhagyásával a kerekítés szabályai szerinti számtani középértéket két tizedes jegyre kerekítve – számítja ki az alapkamatot.

### 5.3. Kamatfelár

A kamatfelár az Ügyfél banki kockázata alapján megállapított, érték, amely a kamatbázissal együtt alkotja Ügyfél által fizetendő ügyleti kamatot. A kamatfelár jelen szerződés alkalmazásában, 360-as bázison számított bázispont mértékegységben: 80 (1 bázispont = 0,01%)

### 5.4. Kamat összege

Az ügyleti kamat naponta kerül meghatározásra, a MNB által a tárgynapon jegyzett O/N BUBOR kamat figyelembe vételével.

A kamat összege az igénybe vett kölcsön, az eltelt futamidő és a szerződésben meghatározott kamatláb alapján kerül kiszámításra a következő képlet alapján:

$$\text{Ügyleti kamat összege (Ft)} = \{\text{Kölcsön összege (Ft)}\} * \{\text{Igénybe vett napok száma (nap)}\} * \{\text{Ügyleti kamatláb (éves \%)}\} / \{360 \text{ nap}\}$$



## 5.5. Kamatfizetés

A kamat megfizetése minden hó utolsó munkanapján, illetve a kölcsön lejártának napján, ha a kölcsön lejártának napja nem munkanap a lejárat napját közvetlenül megelőző munkanapon esedékes.

A kamat megfizetése úgy történik, hogy a Bank az esedékes összeggel az esedékesség napján az Ügyfél Banknál vezetett .....10918001-00000003-00330191.....sz. pénzforgalmi számláját megterheli.

Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a kamat megfizetéséhez szükséges fedezet a folyószámlán az esedékesség napján rendelkezésre álljon.

## 5.6. Késedelmi kamat

Amennyiben az Ügyfél jelen szerződés alapján fennálló bármely fizetési kötelezettségét (tőke, kamat) az esedékesség időpontjában nem teljesíti, a késedelem napjától a tényleges fizetés napjáig késedelmi kamatot köteles fizetni. A késedelmi kamat mértéke a Ptk. 301/B. §-a alapján a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat nyolc százalék ponttal növelt összege .

## 5.7. Költségek (számlavezetési díj, indítási díjak, rendelkezésre tartási jutalék, egyéb költségek)

A jelen pontban meghatározott költségek megfizetése a kamatfizetés időpontjában (5.5. pont) esedékes.

## a. Számlavezetési díj

Felek megállapodása alapján a folyószámla vezetés díjmentes. A folyószámla megnyitásáért díj nem kerül felszámolásra.

## b. VIBER

A VIBER a rendszerben indított forintfizetési forgalom után felszámított indításonkénti forintban megadott díj: 1000 Ft/tétel

## c. GIRO díj

A GIRO rendszer használatával indított átutalási megbízások teljesítésének díja: 100 Ft/tétel.

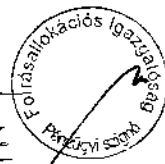
## d. Rendelkezésre tartási jutalék

A Bank jogosult rendelkezésre tartási jutalék felszámítására. A rendelkezésre tartási jutalék mértéke: évi 0,1%, azaz évi Nulla egész Egy tized százalék a hitelkeret rendelkezésre tartott, le nem hívott.része után számítva. A rendelkezésre tartási jutalék számításának kezdő napja jelen szerződés 2.3. pontjában meghatározott időpont, de legkésőbb a szerződéskötés napját követő harmadik banki nap, végső időpontja a Rendelkezésre tartás utolsó napja. Ha a szerződés felmondásra kerül, a Bank a rendelkezésre tartási jutalékot a felmondási idő lejártának napjáig le nem hívott hitelkeret után számolja fel.

Rendelkezésre tartási jutalék összegének számítása:

Rendelkezésre tartási jutalék (Ft) = (Hitelkeret összege (Ft) - Átlagos hitelösszeg (Ft)) \* Rendelkezésre tartási díj (%) / 360 \* Rendelkezésre tartás napjainak száma

A Bank a rendelkezésre tartási jutalék összegével a folyószámlát az esedékesség napján megterheli. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a rendelkezésre tartási jutalék megfizetéséhez szükséges fedezet a folyószámlán, az esedékesség napján rendelkezésre álljon.



e. *Egyéb költségek*

Az 5. pontban meghatározott kamatok, díjak és költségek tartalmazzák a folyószámla és e számlához kapcsolódó, jelen szerződés tárgyát képező hitelkeret igénybevétele során felmerült pénzforgalmi díjakat és költségeket. A Bank jelen szerződés, valamint a folyószámlára megkötött számlaszerződés alapján egyéb kamatot, díjat nem számíthat fel. Felek rögzítik, hogy jelen szerződés kizárólag a 10918001 - 00000003 - 00330191 folyószámlához kapcsolódó Hitelkerettel összefüggő és annak igénybevétele során felmerült pénzforgalmi díjakat és költségeket tartalmazza beleértve Ügyfél könyvvizsgálója részére évi kétszeri banki egyenlegközlő megküldését.

f. *Behajtási költségátalány*

Az Ügyfél köteles a késedelembe esése esetén a Banknak a követelése behajtásával kapcsolatos költségei fedezésére 40 eurónak a Magyar Nemzeti Bank késedelmi kamatfizetési kötelezettség kezdő napján érvényes hivatalos deviza-középfolyama szerint megfelelő forintösszeget megfizetni.

g. *Költség-elszámolási kitétel*

A Bank nem fizethet, illetve számolhat el a szerződés teljesítésével összefüggésben olyan költségeket, melyek a Kbt. 56. § (1) bekezdés k) pontja szerinti feltételeknek nem megfelelő társaság tekintetében merülnek fel, és melyek a Bank adóköteles jövedelmének csökkentésére alkalmasak.

## 6. Folyószámlahitel lejárat

A hitelkeret végső lejárat a szerződés megkötésének napjától számított 2. naptári év azonos napja.

Az Ügyfél a hitelkeret terhére igénybe vett kölcsönöket a hitel (végső) lejártáig mindennemű levonás vagy beszámítás nélkül köteles visszafizetni. Amennyiben az Ügyfél részéről a Banknak fizetendő tartozást jogszabályon, hatósági vagy jegybanki rendelkezésen alapuló bármely jogcímű, így különösen adó jogcímű levonás terhelné, Ügyfél vállalja, hogy a levonással terhelt tartozást oly módon fizeti meg a Banknak, hogy a fizetendő tartozást olyan összeggel kiegészítve, megemelve fizeti meg a Bank részére, amely biztosítja, hogy a Bankhoz olyan nettó összegű befizetés érkezzen, amely azonos összegű az eredeti, levonással nem terhelt tartozással.

A (végső) lejárat napján déli 12.00 órakor valamennyi, a hitelkeret terhére folyósított kölcsönök alapján még fennálló tartozás esedékessé válik. A szerződés megállapodással, vagy felmondással történő megszüntetése esetén a hitelkeret terhére folyósított kölcsönök alapján fennálló tartozás a szerződés megszűnésének napján válik esedékessé.

## 7. Ügyfél jogszavatossági nyilatkozatai és kötelezettségei

## 7.1. Az Ügyfél jogszavatossági nyilatkozatai

Az Ügyfél a Bank felé az alábbi nyilatkozatokat teszi, és a következőket vállalja:

- Az Ügyfél a magyar jog alapján jogszerűen alakult, tevékenysége végzéséhez minden szükséges hatósági engedéllyel rendelkező gazdálkodó szervezet, mely jogosult arra, hogy a szerződést teljesítse.
- Az Ügyfél képviseletében szerződést aláíró személyek kijelentik, hogy jogosultak az Ügyfél nevében kötelezettség vállalására.
- Az Ügyfél jogosult jelen szerződés aláírására, a szerződésben vállalt kötelezettségek teljesítésére, és a szerződésben foglaltak szerint kölcsönök felvételére, továbbá minden olyan

felhatalmazást, hozzájárulást megszerzett, amelyek lehetővé teszik számára, hogy aláírja a szerződést, annak feltételeivel összhangban kölcsönököt vegyen fel, és a vállalt kötelezettségeit a szerződés rendelkezéseinek megfelelően teljesítse.

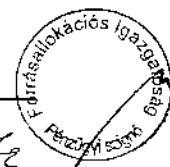
- d) Az Ügyfél kijelenti, hogy a szerződés aláírása nem eredményezi az Ügyfél által tett nyilatkozatnak vagy általa kötött megállapodásnak, illetve a társasági dokumentumaiban foglalt rendelkezéseknek vagy jogszabálynak a megszegését.
- e) Az Ügyfél a szerződés időtartama alatt gazdasági tevékenységét folyamatosan fenntartja, és gazdálkodását úgy folytatja, hogy a szerződés előírásainak folyamatosan megfeleljen, továbbá a jogszabályok és hatóságok által előírt bevallásokat és jelentéseket folyamatosan határidőben teljesíti.
- f) Az Ügyfél legutolsó auditált éves beszámolója, auditált konszolidált éves beszámolója és egyéb pénzügyi kimutatásai a magyar számviteli szabályoknak megfelelően készültek és hűen tükrözik az Ügyfél tényleges pénzügyi helyzetét arra az időszakra vonatkozóan, amelyre készítették, valamint az akkor véget ért számviteli időszak működésének eredményét. Az ezen pénzügyi kimutatások elkészülte óta eltelt időszakban nem történt olyan változás, amely lényegesen befolyásolná az Ügyfél pénzügyi, gazdasági és piaci helyzetét, illetve azt a képességét, hogy a szerződésben vállalt kötelezettségeit teljesítse.
- g) Az Ügyfél nem követelt el olyan szerződésszegést egyetlen általa kötött szerződés alapján sem, amelyekből eredő követelések a szerződés alapján az Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettséget veszélyeztetnék, és semmilyen adók módjára behajtható lejárt tartozása nem áll fenn.
- h) A szerződés megkötésekor nincs folyamatban olyan bírósági, választott bírósági és/vagy hatósági eljárás, amelynek kedvezőtlen kimenetele, lényegesen hátrányos hatással járna, és veszélyeztetné az Ügyfél szerződésben foglalt kötelezettségei teljesítését.
- i) A szerződés megkötésekor nincs ellene folyamatban csőd-, felszámolási- és végelszámolási eljárás és ilyen eljárások kezdeményezéséről nincs tudomása.
- j) Az Ügyfél által a Banknak a szerződéssel kapcsolatban nyújtott valamennyi információ valós, és pontos volt minden jelentős vonatkozásban, és az Ügyfélnek nincs tudomása olyan lényeges tényről vagy körülményről, melyet a Bankkal nem közöltek, és amelynek közlése esetén minden valószínűséggel lényegesen hátrányosan befolyásolhatná a Bank döntését.

Az Ügyfél vállalja, hogy jelen pontban foglalt, a szerződéskötés időpontjában megtett jognyilatkozatai valósak és helytállóak mindaddig, amíg e szerződésből eredő valamennyi fizetési kötelezettségének maradéktalanul eleget nem tesz, azzal, hogy változás esetén Ügyfél a változásról a Bankot a 7.2.4. pontban foglaltak szerint köteles értesíteni.

## 7.2. Az Ügyfél kötelezettségei

### 7.2.1. *Pari passu kielégítési sorrend*

Ügyfél mindaddig, amíg jelen szerződés alapján valamennyi kötelezettségének eleget nem tett, csak olyan, a jelen szerződés futamidejével azonos, vagy annál rövidebb futamidejű hitelszerződésből eredő pénzügyi tartozást vállalhat, amely a kielégítési sorrendben nem előzi meg e szerződésben foglalt, Bankot megillető jogokat, illetve az Ügyfél egyéb, a szerződés futamidejével azonos, vagy annál rövidebb futamidejű hitelszerződés banki hitelezőit nem hozhatja olyan helyzetbe, hogy azoknak a követelése a hitelezői rangsor felállításakor vagy a kielégítés során kedvezőbb elbírálás alá essen, mint a Bankot jelen szerződés alapján megillető követelés, kivéve azokat, amelyek valamely jogszabály alapján elsőbbséget élveznek. Amennyiben Ügyfél e szerződés hatálya alatt, a szerződés futamidejével azonos, vagy annál rövidebb futamidejű hitel fedezetéül kedvezőbb biztosítékot nyújt, mint amelyet a Banknak nyújtott, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot vagy fedezetet a Bank számára is egyidejűleg írásban köteles felajánlani.



### 7.2.2. Negative Pledge

Az Ügyfél a Bank előzetes, írásbeli hozzájárulása nélkül az eddig felvett, illetve a jövőben felvételre kerülő, a szerződés futamidejével megegyező, vagy annál rövidebb futamidejű hitelek esetén, harmadik fél részére nem nyújthat ugyanolyan jellegű és rangsorban azonos vagy előnyösebben rangsorolódó biztosítékot, mint amit a Banknak biztosít kivéve azokat, amelyek valamely jogszabály alapján elsőbbséget élveznek.

### 7.2.3. Az Ügyfél köteles:

- a) valamennyi esedékes tőke, kamat vagy egyéb jogcímen fennálló tartozását azok esedékessége szerint megfizetni;
- b) a folyószámlát jelen szerződés lejáratáig, illetve azon legkésőbbi időpontig, ameddig a Bankkal szemben jelen szerződésből eredő kötelezettsége áll fenn fenntartani,
- c) a szerződés hatálya alatt Bank vagy annak megbízottja számára lehetőséget biztosítani arra, hogy a kapott adatszolgáltatások alapján a szerződésben foglalt szavatossági nyilatkozatok valódiságát, a kötelezettségvállalások teljesítését, az Ügyfél pénzügyi helyzetét, állapotát ellenőrizze.
- d) az auditált Éves Beszámolóját; legkésőbb az adott számviteli időszak eltelte után 150 (százötven) naptári napon belül, az auditált konszolidált éves beszámolóját az adott számviteli időszak eltelte utáni 180 (száznyolcvan) naptári napon belül, a negyedéves mérleget és eredmény-kimutatást a tárgynegyedév utolsó napját követő 60 naptári napon belül a Banknak átadni
- e) a Bank kérésére a hitelügylet szempontjából lényeges információt a Bank kérésének kézhezvételét követő 30 naptári napon belül megadni.

### 7.2.4. Az Ügyfél köteles a Bankot írásban tájékoztatni:

- a) az Ügyfél tulajdonosi körében, a vezérigazgató, vezérigazgató helyettesek személyében bekövetkezett változásról a vonatkozó döntést követő 10 munkanapon belül, de legkésőbb a változás cégbírósági bejegyzésére irányuló változásbejegyzési kérelem Cégbíróságra történő beadásának napján;
- b) az Ügyfél szervezeti formájának megváltozásáról, átalakulásáról, egyesüléséről (összeolvadásról, beolvadásról), vagy szétválásáról (különválásról, kiválásról) a vonatkozó döntés ügyfél tudomására jutását követő 5 munkanapon belül, de legkésőbb az átalakulás, egyesülés, szétválás elhatározásának Cégbíróságra történő bejelentése napján,
- c) tulajdoni részesedés megszerzéséről olyan társaságban, amely a Bankkal szintén hitelezési kapcsolatban áll, legkésőbb a tulajdoni részesedés/üzletész/részvény adásvételére irányuló szerződés hatálya lépésének napján,
- d) Ügyfél más társaságban fennálló többségi tulajdoni részesedésének értékesítéséről, amennyiben az értékesítésre kerülő részesedés értéke meghaladja az 500 millió forintot, legkésőbb a tulajdoni részesedés/üzletész/részvény adásvételére irányuló szerződés hatályba lépésének napján,
- e) minden olyan változásról, amely Ügyfél címében (székhelyében), vagy elérhetőségében, vagy a Bank Ügyfél azonosítási kötelezettségének teljesítéséhez szükséges adataiban következik be, a változás bekövetkeztét követő 10 munkanapon belül,
- f) Ügyfél, önmaga ellen indított csőd-, felszámolási, végelszámolási eljárásról legkésőbb az eljárás megindítására irányuló kérelem bíróságra történő beadása napján, más személy által az Ügyfél ellen indított csőd-, felszámolási eljárásról a tudomásszerzés napján,
- g) bármilyen, jogerős hatósági vagy bírósági határozatról, amely az Ügyfél számára a szerződésben rögzített hitelkeret 20%-át meghaladó fizetési kötelezettséget ír elő, a határozat jogerőre emelkedésének napját követő 10 munkanapon belül,
- h) az Ügyfél éves árbevételének 20%-át meghaladó bevétel eredményező tevékenységével kapcsolatos hatósági tiltásról, korlátozásról, vagy intézkedésről, a vonatkozó határozat jogerőre emelkedésének napját követő 10 munkanapon belül,

- i) az Ügyfél tárgyévi auditált – amennyiben tárgyévi auditált mérleg nem áll rendelkezésre az előző évi auditált – mérlegében szereplő tárgyi eszközösszértékének 30 %-át meghaladó értékű vagyontárgy megterheléséről vagy biztosítékul adásáról, a megterhelést, vagy biztosítékba adást követő 10 munkanapon belül
- j) Az Ügyfél bármely folyószámlájával szemben olyan, a jelen szerződés 2.1. pontjában megjelölt hitelkeret 20%-át meghaladó összegű beszedési megbízás érkezik, amely arra utal, hogy az Ügyfél pénzügyi helyzete romlott, és az veszélyezteti a Bankkal szembeni fizetési kötelezettségének teljesítését, az Ügyfél részéről történő tudomásra jutástól számított 10 munkanapon belül.

### 7.3. Cross Default

A Bank jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha az Ügyfél

- a. a Bankkal, vagy más pénzügyi intézménnyel kötött kölcsön, hitel, garancia vagy pénzügyi kötelezettséget tartalmazó egyéb szerződését jelentős mértékben megszegi, és ezzel a szerződés teljesítését veszélyezteti;
- b. jogerős hatósági, vagy bírósági határozatban foglalt fizetési kötelezettségének nem tesz eleget;
- c. az a. pontban meghatározott személyeken kívüli gazdálkodó szervezettel kötött szerződés alapján, 300 millió forintot meghaladó, 30 napon túli fizetési késedelembe esik.

### 8. A Szerződés megszűnése

- 8.1. A szerződés megszűnik, ha mindkét fél maradéktalanul teljesítette kötelezettségeit, és a Feleknek egymással szemben a szerződés alapján további kötelezettsége már nem keletkezhet.
- 8.2. A szerződés közös megegyezéssel megszűnik, ha a Felek erre nézve írásban megállapodnak, a megállapodásban meghatározott időpontban.
- 8.3. Jelen szerződést bármelyik Fél jogosult a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozattal 150 napos felmondási idő kikötésével felmondani (rendes felmondás). Felek a felmondás idő megállapításánál figyelembe vették jelen szerződés megszűnésére tekintettel az esetleges új hitelszerződés megkötésére irányuló közbeszerzési eljárás lefolytatásának időigényét.
- 8.4. A Bank jogosult a szerződést azonnali hatállyal írásban felmondani, ha a szerződésszegésként meghatározott események (9. pont) bármelyike bekövetkezik.
- 8.5. Az Ügyfél jogosult és egyben köteles a szerződést 60 napos felmondási határidő kikötése mellett felmondani, ha
  - a Bankban közvetetten vagy közvetlenül 25%-ot meghaladó tulajdoni részesedést szerez valamely olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, amely nem felel meg a Kbt. 56. § (1) bekezdés k) pontjában meghatározott feltételeknek, illetőleg
  - a Bank közvetetten vagy közvetlenül 25%-ot meghaladó tulajdoni részesedést szerez valamely olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságban, amely nem felel meg az Kbt. 56. § (1) bekezdés k) pontjában meghatározott feltételeknek.

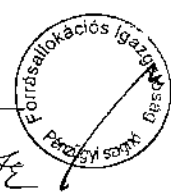
A felmondás esetén a Bank a szerződés megszűnése előtt már teljesített szolgáltatás szerződésszerű pénzbeli ellenértékére jogosult.
- 8.6. Bármely okból szűnik meg a szerződés, az önmagában nem jelenti azt, hogy a szerződés alapján a Feleket megillető bármely követelés vagy annak érvényesítési lehetősége is megszűnik.



## 9. Szerződésszegés

- 9.1. A Bank szerződésszegési esemény bekövetkezése illetve fennállása esetén jogosult jelen hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani és a fennálló hitel/kölcsön tartozást egy összegben lejárttá tenni. E szerződés alkalmazásában szerződésszegésnek minősül:
- a) a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (Ptk.) 525. § szerinti bármely felmondási ok bekövetkezik
  - b) Ügyfél valamely jelen szerződés alapján teljesítendő fizetési kötelezettségét elmulasztotta és e kötelezettségének a Bank erre irányuló írásbeli felszólításának kézbesítését követő 5 banki napon belül sem tett eleget.
  - c) Az Ügyfél a szerződés bármely egyéb jelen pontban nem említett kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti és a szerződésszegő állapot nem került orvoslásra a Bank erről szóló írásbeli értesítésének kézbesítését követő 5 munkanapon belül.
  - d) Az Ügyfél a valótlan tények, adatok, információk közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon szándékosan megtévesztette a Bankot
  - e) Ügyfél tulajdonosi szerkezete oly módon változik, hogy a Magyar Állam közvetlen vagy közvetett tulajdoni aránya 100% alá csökken.
  - f) Ügyfél ellen jogerős határozat alapján végelszámolási,—felszámolási, csőd, vagy 300.000.000 Ft-ot, azaz Háromszázmillió forintot meghaladó összegű végrehajtási eljárás indult.
  - g) Az Ügyfél tárgyévi auditált – amennyiben tárgyévi auditált mérleg nem áll rendelkezésre az előző évi auditált – mérlegében szereplő mérlegfőösszeg 10%-át meghaladó értékben, értékesíti vagyontárgyat, ide nem értve a szokásos gazdasági tevékenysége és üzletmenete körében történt értékesítést, illetve a jogszabály által alapított terheket és ügyleti biztosítékokat. A Bank ez alól felmentést adhat.
- 9.2. A Bank azonnali felmondási ok bekövetkezése, illetve fizetési késedelem esetén, a késedelembe esést követően az Ügyfél részére írásban fizetési felszólítást küld, melyben közli a lejárt megfizetendő tartozás összegét, a késedelmi kamat mértékét, és tájékoztatást arról, hogy amennyiben az Ügyfél a felszólításban megjelölt határidőre sem teljesít, a késedelmi kamat felszámításán kívül a fizetés elmulasztásának jogkövetkezményei kerülhetnek alkalmazásra.
- 9.3. A 9.2. pontban megjelölt fizetési felszólítás kézbesítését követően a Bank felfüggesztheti az Ügyfél által a Banknak átadott bármely fizetési megbízás teljesítését, ebben az esetben a Bank nem felel az Ügyfél által esetlegesen ennek következtében elszenvedett semmilyen kárért vagy veszteségért.
- 9.4. A szerződés azonnali hatályú felmondása a hitelkeret rendelkezésre tartásának, a Bank hitelnyújtásra, hitelműveletek teljesítésére vonatkozó kötelezettségek egyidejű megszűnését, továbbá valamennyi folyósított és még fennálló kölcsön azonnali esedékessé válását eredményezi, az Ügyfél pedig köteles a lejárt tőkeösszeget kamataival és az egyéb követelhető költségeivel együtt, a felmondás kézhezvételét követő nyolc naptári napon belül megfizetni a Bank részére.
- 9.5. Amennyiben a Bank az Ügyfél szerződésszegésére tekintettel felmondja a szerződést, az Ügyfél köteles a felmondással, illetve a követelés érvényesítésével kapcsolatosan esetlegesen felmerült, igazolt költségek megfizetésére késedelmi kamatokkal együtt.
- 9.6. A szerződés azonnali hatályú felmondása esetén a Bank élhet mindazon jogával és lehetőségével, amelyeket a mindenkor hatályos jogszabályi és hatósági rendelkezések lehetővé tesznek.

dy je



## 10. Kapcsolattartó személyek, értesítések

- 10.1. Szerződő felek jelen szerződés teljesítése során a következő kapcsolattartó személyeket jelölik ki:

**Bank részéről:**

Név: Mészáros Pál

Beosztás: ügyfélmenedzser

Cím: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

Tel: +36/1-301-1584

Fax: +36/1-301-1958

E-mail: [pal.meszaros@unicreditgroup.hu](mailto:pal.meszaros@unicreditgroup.hu)**Ügyfél részéről:**

Név: Zomborka Edina

Beosztás: vállalatfinanszírozási munkatárs

Cím: 1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6.

Tel: +36/1-767-83-53

Fax: +36/1-288-16-35

E-mail: [Zomborka.Edina@posta.hu](mailto:Zomborka.Edina@posta.hu)

- 10.2. A szerződéssel kapcsolatos értesítéseket Szerződő feleknek a következő címekre kell megküldeniük:

A Bank értesítési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

Ügyfél értesítési címe: 1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6.

- 10.3. Szerződő felek megállapodnak abban, hogy a jelen szerződésben meghatározott kapcsolattartók személye és az értesítési cím változhat, melyről a másik felet írásban értesíteni kell. A kapcsolattartók személyében és az értesítési címben bekövetkezett változást nem tekintik szerződésmódosításra okot adó körülménynek. A kapcsolattartó személyében és az értesítési címben bekövetkezett változás a másik fél erről szóló tudomásszerzésével válik hatályossá.
- 10.4. Szerződő felek jelen szerződéssel kapcsolatos minden közlést, értesítést. (továbbiakban: értesítés) írásban kötelesek a másik fél részére megküldeni. A távbeszélőn közölt értesítéseket írásban meg kell erősíteni. Minden értesítést postán (tértivevényes ajánlott levél formájában), vagy egyéb, az átvételt-hitelt érdemlően igazoló módon, meg kell küldeni a másik fél 10.2. pontban megjelölt értesítési címére. Az értesítések akkor tekinthetők átadottnak, amikor azokat az értesítési címre kézbesítették, és az azt igazoló tértivevényt a küldő fél visszakapta, illetve a tértivevényt, az átvételt igazolók aláírták. Az értesítések akkor is kézbesítettnek tekintendők, ha azok a „nem kereste”, vagy „cím nem azonosítható”, vagy „elköltözött”, vagy „címezett ismeretlen”, vagy „átvételt megtagadta” vagy „kézbesítés akadályozott” jelzéssel érkeztek vissza. Az így visszaküldött értesítést a postai kézbesítés megkísérlésének napjától számított 5. napi hatállyal kézbesítettnek kell tekinteni.

## 11. Szerződésmódosítás

Szerződő felek a szerződést a Kbt. 132. §-ban foglaltak alapján, írásban, közös megegyezéssel módosíthatják.



## 12. Egyéb rendelkezések

12.1. A Bank a rendelkezésére álló minden adatot, tényt, információt, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint számlájának egyenlegére, forgalmára és Bankkal kötött szerződésére vonatkozik köteles banktitokként kezelni.

A titoktartási kötelezettség – időbeli korlátozás nélkül - a Bank minden vezető tisztségviselőjére, alkalmazottjára, valamint mindazon személyekre vonatkozik, akik a Bankkal kapcsolatos tevékenységük során az Ügyféllel kapcsolatos adatokhoz, információkhoz bármilyen módon hozzájutnak.

A Bank a banktitok körébe tartozó információkról harmadik személy részére (kivéve Bankcsoport tagjait) csak az Ügyfél előzetes, írásbeli hozzájárulása vagy jogszabály kötelező rendelkezése alapján adhat felvilágosítást. A Bank a Bankcsoport tagjaiért az adatátadással kapcsolatban teljes körű felelősséggel tartozik, a Bankcsoport bármely tagja által az Ügyfélnek banktitok megsértésével jogellenesen okozott kárért kártérítési felelősséggel tartozik. Jelen szerződés alkalmazásában Bankcsoport: a Bank és a tulajdonában álló, valamint a Bank tulajdonosa és a Bank tulajdonosainak tulajdonában álló, vagy a Bank működéséhez szükséges szolgáltatásokat nyújtó társaságok csoportja.

12.2. Ügyfél ezennel visszavonhatatlanul biztosítja Bank számára azt a jogot, hogy a Bank a jelen szerződésből eredő követeléseit Ügyfélnek a Banknál vezetett minden bankszámlájáról a jogszabály szerint előnyösen rangsorolt megbízásokat követően, de minden más fizetési kötelezettséget megelőzően beszedheti. Ezen rendelkezések alól kivételt képeznek a meghatározott célra, elkülönítetten kezelt pénzeszközök, az elkülönítés időtartama alatt.

12.3. Bank által a folyószámla hitelkeret terhére nyújtott kölcsönök és azok járulékai (kamat, szerződésben meghatározott költségek) összegének megállapítására a Bank üzleti könyvei és nyilvántartásai az irányadóak, de az Ügyfél ellenbizonyítással élhet.

12.4. Amennyiben a jelen szerződésen alapuló valamely fizetési vagy egyéb kötelezettség teljesítésének időpontja nem banki munkanapra esne, akkor az esedékesség időpontja az ezt megelőző banki munkanap.

12.5. Amennyiben a Bank nem érvényesít a Szerződés alapján őt megillető valamely jogot, vagy ilyen jog gyakorlásával késlekedik, vagy azokat csak részben gyakorolja, ez nem jelenti azt, hogy a Bank erről a jogáról lemond.

12.6. A Bank a szerződés előkészítése és megkötése során az Ügyfél azonosítását eredeti iratok, okmányok vagy ezek hiteles másolata alapján végzi és jogosult azokról másolatot készíteni.

12.7. Amennyiben a szerződés bármely rendelkezése érvénytelennek, jogszerűtlennek vagy végrehajthatatlannak minősülne, ez a tény nem érinti a szerződés többi rendelkezésének érvényességét, jogszerűségét és végrehajthatóságát. A Felek kötelesek megtenni mindent annak érdekében, hogy az érintett rendelkezést a Felek gazdasági céljainak megfelelő végrehajtható rendelkezéssel helyettesítsék.

12.8. A Bank szándékos vagy súlyos gondatlanságból eredő károkozását kivéve az Ügyfél ezennel visszavonhatatlanul lemond minden, a Bankkal szemben támasztható követelésről arra az esetre, ha bebizonyosodik, hogy az adott utasítás vagy megbízás nem az Ügyféltől, vagy az Ügyfél arra feljogosított képviselőjétől származik, vagy bármely részében pontatlan. Az Ügyfél vállalja, hogy kártalanítja a Bankot minden követeléssel szemben, amely abból ered, hogy a Bank az ilyen utasítás szabályai szerint jár el. Felek rögzítik, hogy a kártalanításra akkor kerülhet sor, ha a Bank a polgári jog általános szabályi szerint bizonyítja a kár felmerülését, a kár mértékét és az okozati összefüggés fennállását.

- 12.9. Ha az Ügyfél törlesztése a teljes esedékes tartozását nem fedezné a Bank az Ügyfél törlesztését a következő sorrendben számolja el: elsődlegesen a költségekre, ezt követően a díjra, a jutalékokra, a késedelmi kamatra, az ügyleti kamatra és csak a maradványt fordítja a tőke törlesztésére. Ha az Ügyfél egyszerre több jogcímen is tartozik, és teljesítése nem fedezi valamennyi tartozását, a Bank jogosult a törlesztést – az Ügyféllel történő egyeztetést követően, – az Ügyfél bármely tartozására elszámolni.
- 12.10. A Bank köteles a Kbt. 125. § (4) bekezdés b) pontjára tekintettel a jelen szerződés hatálya alatt tulajdonosi szerkezetét az Ügyfél számára megismerhetővé tenni és a Kbt. 125. § (5) bekezdés szerinti ügyletekről az Ügyfelet haladéktalanul értesíteni.
- 12.11. A teljesítés nyelve a magyar nyelv, a szerződésre a Magyar Köztársaság anyagi és eljárási joga az irányadó.
- 12.12. Jelen szerződés mindkét fél általi cégszerű aláírás napján lép hatályba.
- 12.13. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekre Ptk., Kbt. és a Hpt. rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.
- 12.14. A Szerződő felek a jelen szerződésből eredő vitás kérdéseket békés úton próbálják rendezni. Amennyiben ez nem vezet eredményre, a jogvita eldöntésére hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság megállapítására a Polgári Perrendtartásról szóló 1952. évi III. Törvény vonatkozó rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

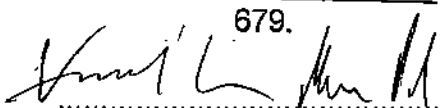
Jelen szerződés 12 lapszámozott oldalból áll.

Jelen szerződés 4 eredeti példányban készült, amelyből 2 példány a Bankot, 2 példány Ügyfelet illeti meg.

Kelt: Budapest, 2013. 12. 11. ....

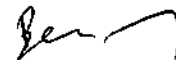
**UniCredit Bank Hungary Zrt.**

679.



UniCredit Bank Hungary Zrt. részéről

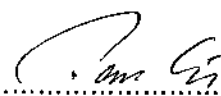
Vasadi Róbert és Mészáros Pál  
igazgató ügyfélmenedzser



Magyar Posta Zrt. részéről

Békési Ákos  
gazdasági vezérigazgató-helyettes

Szakmai ellenjegyző:



Papp György  
igazgató

